

FRAUD DAN KORUPSI

Prof. Dr. Haryono Umar, Ak, MSc, CA

Good
Morning
KPK



Gagal Bayar

**PT Asuransi
Jiwasraya Persero
(estimasi kerugian
negara Rp 16,8 T)**

**PT Indosterling
Optima
Investa (estimasi
Rp 1,9 T)**

**PT Asuransi Jiwa
Kresna/Kresna
Life (estimasi
nasabah Rp 6,4 T)**

**KSP Indosurya
Cipta (estimasi Rp
14 T)**

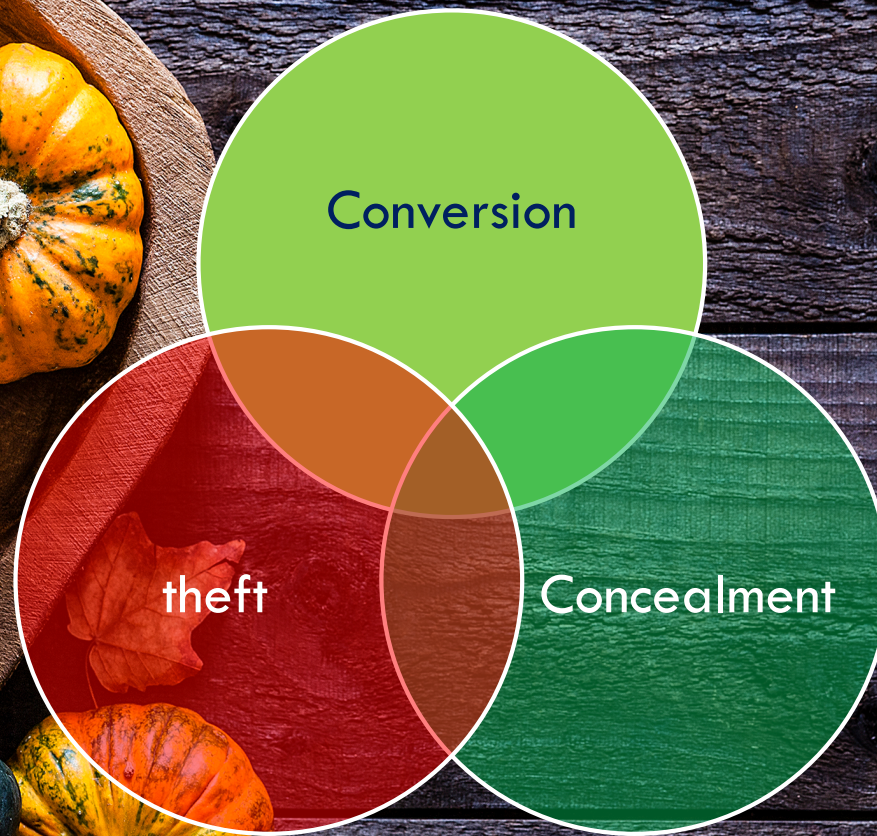
**PT Asuransi Jiwa
Bakrie Life
(estimasi Rp
16,8T)**

**Asuransi Jiwa
Bumiputera 1912
(estimasi Rp 5,3 T)**

**PT Asuransi Bumi
Asih Jaya**



Financial Crime- Fraud



Bentuk Fraud



Tahapan Korupsi

Mens Rea
- Niat
Jahat

Rekayasa

Tindakan
Pidana

- Mark-up
- Mark-down
- Fiktif
- Suap

Peristiwa
Pidana

- Pertemuan
- Perintah
- Kesepakatan

Manipulasi



Korupsi

Terkait uang negara

- Pasal 2 UU 31 th 1999 jo UU 20 th 2001
- Pasal 3 UU 31 th 1999 jo uu 20 th 2001



Tdk terkait uang negara

- Suap
- Pemerasan
- Gratifikasi

Pasal 2 & 3



FRAUD STAR

Corruption The Devil (HU,2016)

Pressures

Finance
Superiors
Relatives ,etc

Opportunity

Control (env, acct, SOP)
IA
Naked emperor Phen

Rationalization

They owe me
No body will get hurt
I deserve more
Org goals

Capability

Resources
Information
Absolute power distance

Integrity

Lack of Ethics
Period of jobs

Potensi Korupsi Pada Instansi



Korupsi – Keuangan Negara

Pasal 2 dan pasal 3
UU no 31 th 1999

Mengakibatkan
kerugian negara

Ada Pelakunya

Melawan
hukum/menyalahg
unakan
kewenangan

Menguntungkan
diri sendiri, orang
lain, korporasi



Suap

Menerima sesuatu
agar melakukan/tdk
melakukan sesuatu

Menerima **sesuatu** :

- Uang
- Barang
- Janji

Melakukan/tdk
melakukan **sesuatu**

- Memberikan ijin
- Jabatan
- Memenangkan kontraktor

32 JENIS KORUPSI



32 JENIS KORUPSI

17. Peg.
Neg.
memeras

PERBUATAN
PEMERASAN

18. Peg.
Neg.
Memeras
peg.neg
yang lain

32 JENIS KORUPSI

GRATIFIKASI

26. Peg. Neg.
Menerima
gratifikasi
dan tidak
lapor KPK

Gratifikasi

- Sama dg suap...psl 10 UU no 20 th 2001 penyempurnaan dari UU 31 th 1999 tentang tindak pidana korupsi
 - ▣ Berkaitan dg jabatannya dan bertentangan dengan tugas dan kewajibannya
 - ▣ Dia akan dikenakan sanksi sesuai dg pasal 12 UU 31 th 1999
- Kedinasan
 - ▣ Mendapatkan undangan ke luar negeri atas biaya pihak lain
- Bukan Gratifikasi
 - ▣ Toyota Alphard
 - ▣ Kinerja

Jika melaporkan dalam waktu kurang dari 30 hari kerja

32 JENIS KORUPSI

